

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 2 квартал 2020 року

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Примітка 1. Загальна інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”, що є правонаступником акціонерного комерційного банку “Закарпаття”, зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

Фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 30 червня 2020 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 27 липня 2020 року.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату Банк має 13 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів, Івано-Франківськ, Одеса, Краматорськ.

Враховуючи історію розвитку, оцінку сучасного стану та перспективних тенденцій (SWOT аналіз) ми вважаємо виправданою вибір стратегії органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, уважну кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі.

Ключові характеристики обраної стратегії включають наступне:

1. Органічне зростання за рахунок власних ресурсів – коштів акціонерів та прибутку
2. Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки
3. Збільшення кількості клієнтів, які здійснюють ЗЕД та, як результат, – зростання бізнесу
4. Банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:

- Клієнти – суб’єкти господарювання, що здійснюють ЗЕД
- пов’язані з корпоративними клієнтами роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
- фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу

5. Регіональний та мережевий: 8 регіонів, 10 міст присутності та 13 відділень

6. Оптимальна структура активів та пасивів:

1. кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні
2. депозитів: 50% - корпоративні клієнти, 50% - роздрібні

7. Частка комісійного прибутку на рівні не менше 30% від процентного

8. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів

9. Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників

10. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей

Згідно нормативних документів НБУ, місія банку - це декларація, яка формулює роль банку на фінансовому ринку, містить визначення існуючих та перспективних банківських продуктів і операцій, ринків, регіонів, а також тих сфер діяльності, в яких банк досягає переваг над конкурентами і в яких розраховує досягти стійких конкурентних переваг. Виходячи з обраної стратегії, місія банку сформульована наступним чином:

1. Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов’язання.

2. Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.

3. Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.

4. Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.

5. Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), вибрана стратегія означає перехід у 2020-2022 рр. від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі.

Важливою стратегічною метою Банку є забезпечення необхідного рівня достатності капіталу з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку через повне покриття ризиків діяльності: кредитних, ринкових та операційних.

Банк підтримуватиме розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України та для забезпечення дії чинних пунктів ліцензії на здійснення банківських операцій.

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій, зменшення рівня непрацюючих активів (NPL) та покращення якості кредитного портфеля.

В основу клієнтської сегментації покладено показник річного доходу юридичної або фізичної особи за класифікатором банку, оскільки існує його безпосередній вплив на обсяг, частоту та повноту користування банківськими послугами.

Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам. За результатами порівняльного аналізу вибір цільового сегменту корпоративних клієнтів було здійснено на користь середнього бізнесу, що має річний оборот від 50 млн.грн до 200 млн.грн. з акцентом на клієнтів що здійснюють зовнішньо-економічну діяльність. В групі роздрібних клієнтів було виділено цільовий сегмент «середній клас», що підкреслює вибірковий підхід банку до обслуговування фізичних осіб. Саме цей сегмент споживає багато банківських послуг, має достатні накопичення та високу кредитоспроможність. В сегменті масових клієнтів Банк орієнтуватися здебільшого на осіб, які обслуговуються в рамках зарплатних проектів.

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2020-2022 рік є:

- збереження прибуткової діяльності;
- збільшення регулятивного та статутного капіталу;
- збільшення обсягу активів;
- зростання кредитного портфелю та клієнтських коштів;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності
- забезпечення діяльності у найбільших регіонах України.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 1 листопада 2011 року №26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 039 від 02 вересня 1999 року).

Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 03 серпня 2018 року підвищено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 1,7 тис.

юридичних та 5 тис. фізичних осіб. Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків та підключений до системи SWIFT.

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Як кредитні розглядаються операції зазначені у пункті 3, а також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

•Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою

та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);

- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

- Асоціація «Українські фондові торговці»;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Характеристика банківської діяльності

АТ “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” є універсальним банком. У звітному періоді діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у II кварталі 2020 року були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування крупного та середнього бізнесу;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка та впровадження нових банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все дистанційне обслуговування клієнтів.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах прозорості, дотриманні норм та практики проведення банківських операцій по таких основних напрямках:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов’язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.

- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.

- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.

- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.

- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Ключовими шляхами збільшення статутного та, відповідно, регулятивного капіталу Банку визначено внески акціонерів та прибуток від поточної діяльності Банку за 2020 – 2021 роках. Як наслідок планується, що на кінець 2022 р. регулятивний капітал Банку буде відповідати вимогам НБУ.

План капіталізації базується на ряді припущень та передбачає, що Банком будуть виконуватись наступні умови:

- для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від юридичних осіб та фізичних;
- середній рівень формування резервів під активні операції по відношенню до активів зростати не буде;
- Банк і надалі буде дотримуватися політики жорсткого контролю регулярних неопераційних витрат. Це дозволить оптимізувати рівень адміністративно-господарських витрат, в умовах розширення мережі регіональних відділень Банку, що, в свою чергу, матиме позитивний вплив на загальний рівень прибутку Банку;
- Керівництво Банку планує постійно відслідковувати загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформувати Наглядову Раду про тренди цих ризиків;
- Банк планує інвестиції в нематеріальні активи, зокрема, для реалізації ряду ІТ проектів, виконання вимог Національного банку України щодо якості системи управління інформаційною безпекою (далі – СУІБ). Це дозволить дотримуватись належного технічного рівня розвитку Банку для забезпечення фінансово-господарської діяльності.

Наслідком здійснення вищезазначених дій буде збільшення регулятивного капіталу, що дозволить і надалі підтримувати платоспроможність Банку на достатньому рівні, тим самим дозволить Банку дотримуватись нормативів Н1 та Н2, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку.

Іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2020-2022 роки є також:

- підвищення рівня менеджменту:
 - оптимальна оптимізація бізнес-процесів Банку;
 - здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
 - вдосконалення системи контролю виконання бюджетних показників;
 - остандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
 - удосконалення системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
 - розвиток інформаційних технологій;
 - оптимізація витрат внутрішньобанківської діяльності;
 - підвищення кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.
- зміцнення ролі в економіці та суспільстві:
 - підтримка високої ділової репутації та стійкості;
 - забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;
 - вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.
- виконання соціальних цілей:
 - забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними продуктами;
 - розвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

Показники діяльності Банку

В II кварталі 2020 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 30.06.2020 року активи Банку склали 914 708 тис.грн., зобов'язання – 638589 тис.грн., власний капітал Банку – 276 119 тис.грн. В II кварталі 2020 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За звітний період АТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” отримав доходів на суму 59 939 тис.грн., понесені витрати – 63 811 тис. грн., фінансовий результат склав (3 872) тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 36 405 тис.грн., або 60,74 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за звітний період склали 23 756 тис.грн., або 37,23 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за II квартал 2020 року склав 12 649 тис.грн., чистий комісійний дохід – 13 139 тис.грн. Частка керівництва в акціях банку станом на 30.06.2020 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 30.06.2020 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 44,8669% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. Становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. Володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Белашова Вікторія Сергіївна - акціонер банку, якому належить 4,0527% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. Становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. Володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. Володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Починаючи з березня 2020 року, Україна запровадила жорсткі заходи із стримування поширення коронавірусу COVID-19. Ці заходи суттєво вплинули на економічну активність та настрої, порушуючи здійснення господарських операцій компаній — особливо тих, що:

- зазнали падіння попиту на свою продукцію чи послуги або обмежень, накладених державою;
- залежать від ланцюжків поставок в країнах, які значно постраждали від COVID-19;
- ведуть торгівлю з країнами, які значно постраждали від COVID-19.

Так, від 12 березня Україна живе в умовах карантину, а з 25 березня урядом був запроваджений режим надзвичайної ситуації. З 22 травня карантинні обмеження суттєво послаблені.

Спалах пандемії коронавірусу спричинив падіння світової економіки, обсягів торгівлі та цін на товари, вплив капіталу з нових ринкових економік. Завдяки масштабним стимулюючим заходам ціни активів і товарів частково “відіграли” падіння. Відновлення глобальної економіки очікується в другому півріччі, проте для цього сценарію є низка загроз. Геополітична напруга ненадовго спала, натомість у світі зросла економічна невизначеність. Прогрес у припиненні війни на сході України зупинився

Інфляція стрімко сповільнилася від початку року — до 1.7% р/р у травні — і залишається нижчою від цільового діапазону НБУ. Це дало змогу Національному банку істотно пом’якшити монетарну політику — облікова ставка знизилася з початку року на 7.5 в. п. до 6%. Це найнижчий рівень ставки в історії. Така ситуація є унікальною для України — усі попередні кризи супроводжувалися сплеском інфляції, внаслідок чого НБУ змушений був застосовувати жорсткішу монетарну політику. Цього ж разу НБУ має змогу діяти в унісон з іншими центральними банками, використовуючи монетарні методи стимулювання економіки. З огляду на низьку інфляцію, заякорені інфляційні очікування, стабільність фондування та нижчу облікову ставку банки почали знижувати ставки за депозитами та кредитами. Ставки за позиками бізнесу є загалом чутливими до зміни облікової ставки, тому за відсутності значних потрясінь вартість кредитів для компаній знизиться до кінця року.

Падіння ВВП України в II кварталі та за підсумками року може бути більшим, ніж НБУ очікував раніше, а відновлення економіки — тривалішим. Зокрема, про глибше падіння свідчили показники зниження економічної активності у квітні. Значне скорочення спостерігалось в усіх ключових сферах, крім сільського господарства. Водночас, як свідчить нещодавнє опитування підприємств України, у травні очікування бізнесу стали менш песимістичними через поступове зняття карантинних обмежень. Найоптимістичнішими стосовно відновлення обсягів виробництва були будівельні компанії, найпесимістичніші — підприємства сфери послуг, які найбільше постраждали від запровадження карантинних обмежень. Серед основних побоювань, відзначених усіма респондентами, — зниження обсягів виробництва і реалізації продукції та послуг, нових замовлень, а також скорочення чисельності працівників. Криза в реальному секторі вже негативно позначилася на обсягах виробництва, капітальних інвестиціях та зайнятості. Це погіршило фінансовий стан значної частини підприємств і домогосподарств. Наслідком стали перші проблеми з обслуговуванням кредитів та зниження попиту на послуги фінансових установ. Загалом, за оцінками НБУ, поточна криза може призвести до втрати банками понад 10% працюючого кредитного портфеля

Початок пандемії припав на цикл пом’якшення монетарної політики НБУ. До цього банки активно знижували вартість депозитів. Тенденція призупинилася на два місяці, але продовжилася вже в травні. На відміну від усіх попередніх криз, банки не змушені були стрімко підвищувати вартість депозитів, щоб утримати клієнтів. Інфляція уповільнювалася, а база фондування залишалася відносно стабільною. За валютними вкладами банки зберегли рекордно низькі ставки — близько 1–2% річних. Банківська інфраструктура працювала безперебійно. Попри запровадження жорстких карантинних обмежень, на піку кризи банки забезпечили роботу трьох четвертей усіх відділень та понад 90% банкоматів. Банки організували гнучкий графік роботи з дотриманням правил гігієни і заохочували клієнтів переходити в онлайн-формат. Злагоджені дії банків та безперебійна робота їхньої інфраструктури послабили напругу серед клієнтів.

Ці події, вочевидь, мали прямий вплив на діяльність банківської системи в цілому та для АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Через сповільнення економіки, в банку спостерігалось скорочення попиту на банківські послуги, і як наслідок — спроможність генерувати операційний дохід в очікуваному обсязі. В свою чергу, очікується, що багато підприємств матимуть підвищену потребу в оборотних коштах після поступового відновлення економічної діяльності. Маючи достатній запас ліквідності, це надасть можливість поступово відновлювати стабільний рівень доходності при збереженні зваженого підходу до ризиків. В поточному році, Банк відмовився від виплати дивідендів та зосередив свою увагу на максимальному забезпеченні достатньої капіталізації.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня.

Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності

Примітка 4. Принципи облікової політики

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 30.06.2020 р.:

Код валюти Назва валюти Офіційний курс

64310 російських рублів 3.8451

756100 швейцарських франків 2917.2700

826100 англійських фунтів стерлінгів 3307.7000

840100 доларів США 2669.2200

978100 Євро 2995.0000

985100 злотих 670.0200

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (виpuщений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваних ринкових інформацій, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Банк в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випушені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вкладів і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вкладу та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Поправки перспективні, і Банк застосує їх і оцінить їх вплив з 1 січня 2020 р.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випушені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випушені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Реформа базової процентної ставки – поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7 (випушені 28 вересня 2019 року та набувають чинності для річних періодів які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Поправки були викликані заміною базових процентних ставок, таких як Лондонська міжбанківська ставка попиту

(«LIBOR») та інші міжбанківські процентні ставки («IBOR»). Очікувані зміни будуть застосовуватись до всіх відношень хеджування, які пов'язані з ризиком зміни процентних ставок, на які впливає реформа. Очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

РядокНайменування статті30 червня2020 року30 червня 2019 року

1234

1Готівкові кошти30 04335 906

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)21 02035 938

3Кореспондентські рахунки у банках:27 27343 163

3.1України1 7384 444

3.2Інших країн 25 53538 719

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(23)(39)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів78 313114 968

Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за I квартал 2020 року

РядокНазва статті30 червня

2020 року

124

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(39)

2Придбані /ініційовані фінансові активи16

3Резерв під знецінення станом на 01.01.2019(23)

Таблиця 6.3. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2019 рік

РядокНазва статті31 грудня 2019 року

123

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(30)

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(9)

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(39)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. Грн.)

РядокРівень рейтингу30 червня

2020 року31 грудня 2019 року

123

1Високий рейтинг78 313114 968

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів78 313114 968

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 30.06.2020 та 31.12.2019 належать до країн I та II групи ризику/

Протягом II кварталу 2020 року та 2019 року Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. Грн.)

РядокНазва статті30 червня

2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Валова балансова вартість на початок періоду115 00783 526

2Придбані /ініційовані фінансові активи78 336117 007

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(115 007)(83 526)

4Курсові різниці-(2 000)

5Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів78 336115 007

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за II квартал 2020 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статті30 червня 2020 року

123

1Кошти банків у розрахунках12 150

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(69)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 12 081

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

РядокНайменування статті2019 рік

123

1Кошти банків у розрахунках18 930

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(107)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 18 823

Кошти банків у розрахунках станом на 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за II квартал 2019 року

(тис. грн.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Депозити в інших банках12 150---12 150

2Мінімальний кредитний ризик12 150---12 150

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках12 150---12 150

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(69)---(69)

5Усього депозитів в інших банках12 081---12 081

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

(тис. грн.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Депозити в інших банках18 930---18 930

2Мінімальний кредитний ризик18 930---18 930

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках18 930---18 930

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(107)---(107)

5Усього депозитів в інших банках18 823---18 823

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за II квартал 2020 року

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(107)---(107)

2Придбані /ініційовані фінансові активи38---38

3Резерв під знецінення станом на кінець періоду(69)---(69)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(65)---(65)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(50)---(50)

3Інші зміни 11

4Курсові різниці7---7

5Резерв під знецінення станом на кінець періоду(107)---(107)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за II квартал 2020 року

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду18 930---18 930

2Придбані /ініційовані фінансові активи(6 780)---(6 780)

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду12 15012 150

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. Грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	12 869	---	12 869		
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	7 899	---	7 899		
3	Курсові різниці	(1 838)	---	(1 838)		
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	18 930	---	18 930		

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статті30 червня

2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю312 268356 432

2Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів312 268356 432

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

РядокНазва статті30 червня

2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Кредити, надані юридичним особам302 444345 900

2Кредити, надані фізичним особам13 92114 970

3Іпотечні кредити15 11414 965

4Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(19 211)(19 403)

5Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю312 268356 432

Станом на 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 8 122 тис.грн. та 8 827 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за II квартал 2020 року

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 245 162 46 653 39 664
- 331 479

2Мінімальний кредитний ризик36 508- 13- 36 521

3Низький кредитний ризик 139 479 - 3 810 - 143 289

4Середній кредитний ризик69 112 7 3255 - 76 442

5Високий кредитний ризик- 18 716 10 339 - 29 055

6Дефолтні активи 6220 61225 498 - 46 172

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю245 162 46 653 39 664 - 331 479

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 861)(3 373) (13 977)
- (19 211)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю243 301 43 280 25 687 - 312 268

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 229 004120 58726 244-375 835

2Мінімальний кредитний ризик22 512-154-22 666

3Низький кредитний ризик 55 16622 7502 072-79 988

4Середній кредитний ризик67 06920 612--87 681

5Високий кредитний ризик44 90677 225287-122 418

6Дефолтні активи 39 351-23 731-63 082

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю229 004120 58726 244-375 835

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 186)(6 367)(11 850)-(19 403)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю227 818114 22014 394-356 432

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за II квартал 2020 року

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього

1234345

1Резерв під знецінення станом на початок періоду (1 186) (6 376) (11 850) - (19 403)

2Придбані /ініційовані фінансові активи (468) (1) (160) (630)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)256682 279 - 1 197

4Загальний ефект від переведення між стадіями (386) 2 632 (1 594) - 652

4.1Переведення до стадії 1(2 930) (269) (1 964) - (5 163)

4.2Переведення до стадії 22 486 2 901 (134) - 5 253
4.3Переведення до стадії 3 59 -503 - 561
5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--(75)-(75)
6Курсові різниці(76)(299)(577)-(952)
7Резерв під знецінення станом на кінець періоду (1 861) (3 373) (13 977) - (19 211)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього
1234345

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(510)(6 018)(22 045)-(28 573)
2Придбані /ініційовані фінансові активи(1 092)1 410(1 766)-(1 448)
3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)3361 3299 030-10 695
4Загальний ефект від переведення між стадіями80(3 088)(2 693)-(5 701)
4.1Переведення до стадії 184(2 246)(1 970)-(4 132)
4.2Переведення до стадії 2(2)27(723)-(698)
4.3Переведення до стадії 3(2)(869)--(871)
5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--4 142-4 142
6Списання фінансових активів за рахунок резерву--717-717
7Курсові різниці--765-765
8Резерв під знецінення станом на кінець періоду(1 186)(6 367)(11 850)-(19 403)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за II квартал 2020 року

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього
1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду 229 003 120 587 26 245 - 375 835
2Придбані /ініційовані фінансові активи119 520 1 721 - 120 242
3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) (114 311)(27 649)(1 815) - (143 775)
4Загальний ефект від переведення між стадіями4 811(51 815)13 856-(33 148)
5Переведення до стадії 1 12 710(300)376 - 12 786
6Переведення до стадії 2(7 814)(51 515) 14 - (59 315)
7Переведення до стадії 3 (85) - 13 466 - 13 381
8Курсові різниці6 138 5 529 658 - 12 325
9Валова балансова вартість на кінець звітного періоду245 162 46 653 39 664 - 331 479

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього
1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду 291 07473 50188 156-452 731
2Придбані /ініційовані фінансові активи127 96812 1722 605-142 745
3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(149 880)(23 954)(34 267)-(208 101)
4Загальний ефект від переведення між стадіями(40 174)54 420(32 377)-(18 131)
4.1Переведення до стадії 1(49 600)34 4603 238-(11 902)
4.2.Переведення до стадії 25(652)723-76
4.3.Переведення до стадії 39 42120 612(36 338)-(6 305)
5Списання фінансових активів за рахунок резервів--717-717
6Курсові різниці154 4481 411-5 874
7Валова балансова вартість на кінець звітного періоду229 003120 58726 245-375 835

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря-докВид економічної діяльності30 червня 2020 року31 грудня 2019 року
сума%сума%
123456

1Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води87 16826,3072 10519,20
2Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг57 06217,2134 8159,30
3Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 98 62229,75146 14138,90
4Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 2 8920,876 0361,60
5Фізичні особи19 5145,8920 4335,40
6Інші 66 22119,9896 30525,60
7Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів331 479100375 835100

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за II квартал 2020 року
(тис. грн.)

РядокНазва статтіКредити, надані
юридичним особамКредити, надані фізичним

особам Іпотечні кредити Усього

123456

1 Небезпечені кредити 68 8949 246-78 140

2 Кредити, забезпечені 233 55010 2689 520253 338

2.1 грошовими коштами 211--211

2.2 нерухомим майном 124 6445 5539 520139 717

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 9 718140-9 858

2.3 іншими активами 108 6944 715-113 409

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 291 64911 1709 449312 268

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Кредити, надані

юридичним особам Кредити, надані фізичним

особам Іпотечні кредити Усього

123456

1 Небезпечені кредити 114 8327 378740122 950

2 Кредити, забезпечені 231 0677 57714 225252 870

2.1 грошовими коштами 10 5581 117-11 676

2.2 нерухомим майном 95 8911 03214 225111 148

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 3 979337-4 316

2.3 іншими активами 124 6185 428-130 046

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 345 90014 95514 965375 820

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.06.2020

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

12345 = 3 - 4

1 Кредити, надані юридичним особам 302 444189 220113 224

2 Кредити, надані фізичним особам 19 5149 50410 010

3 Іпотечні кредити 9 5209 520-

4 Усього кредитів 331 478228 244123 234

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

12345 = 3 - 4

1 Кредити, надані юридичним особам 345 900187 148158 752

2 Кредити, надані фізичним особам 14 9706 8138 157

3 Іпотечні кредити 14 96314 028935

4 Усього кредитів 375 833207 989167 844

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

РядокНазва статті30 червня 2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю185 008120 151

2Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід-100 185

3Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток27 43036 645

4Усього цінних паперів 212 438256 981

Таблиця 9. 2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

РядокНазва статті30 червня 2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Боргові цінні папери185 008120 151

1.1державні облігації185 008-

1.2депозитні сертифікати НБУ-120 151

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю185 008120 151

Таблиця 9.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн)

РядокНазва статті30 червня 2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Боргові цінні папери-100 185

1.1депозитні сертифікати НБУ-100 185

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -100 185

Таблиця 9.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн)

РядокНазва статті30 червня 2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Боргові цінні папери27 43036 645

1.1державні облігації27 43036 645

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки27 43036 645

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період II квартал 2020 року

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 185 008---185 008

2Мінімальний кредитний ризик138 724---138 724

3Низький кредитний ризик46 28446 284

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю185 008---185 008

4Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю185 008---185 008

Станом на 30.06.2020 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо. Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), що надані без припинення визнання Банком Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування становить 108 585 тис.грн.

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2019 рік

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 120 151---120 151

2Мінімальний кредитний ризик120 151---120 151

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю120 151---120 151

4Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю120 151---120 151

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період 2019 рік

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід100 185---100 185

2Мінімальний кредитний ризик100 185---100 185

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший

сукупний дохід100 185---100 185
4Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід100 185---100 185

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період II квартал 2020 року
(тис. грн.)

РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього
123 45678

1Державні облігації27 430---27 430

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки27 430---27 430

Станом на кінець дня 30.06.2020 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 9.9. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період 2019 рік
(тис. грн.)

РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього
123 45678

1Державні облігації36 645---36 645

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки36 645---36 645

Станом на кінець дня 31.12.2019 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду58 81546 947

2Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості-11 868

3Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду58 81558 815

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду. Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2019 було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем. Відбулися істотні змін в оцінці справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості, що відобразилося на балансі Банку.

Банк не має договорів орендодавця про невідмовну операційну оренду.

Примітка 11. Інші активи

Примітка 11. Інші активи (Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи)

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 898 76

2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 264 29

3 Нараховані доходи 22 646 22 343

4 Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 2 064 -

5 Інші фінансові активи 2 209 1 620

6 Резерв під знецінення (22 398) (21 666)

7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 5 683 2 402

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за II квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок станом на початок періоду (21 659) (7) (21 666)

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду (22 339) (59) (22 398)

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 21 659 721 666

4 Залишок станом на кінець періоду (22 339) (59) (22 398)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок станом на початок періоду (10 080) (3) (10 083)

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду (24 000) (7) (24 007)

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 10 080 310 083

4 Списання за рахунок резерву 2 348 - 2 348

Курсові різниці (7) (7)

5 Залишок станом на кінець періоду (21 659) (7) (21 666)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за II квартал 2020 року

(тис.грн)

Рядок Назва статті Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами Нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Інші фінансові активи Усього

1 2 3 4 5 6 7

1 Залишок станом на початок періоду - 22 343 76 29 1 620 24 068

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 2 064 708

898 264 2 209 6 143

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено - (405) (76)

(29) (1 620) (2 130)

4 Залишок станом на кінець періоду 2 064 22 646 898 264 2 209 28 081

Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат Нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Інші фінансові активи Усього

1 2 3 4 5 6 7

1 Залишок станом на початок періоду 140 18 344 897 78 3 102 22 561

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду - 22 343 76 291 620 24 068

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (140) (18 344) (897) (78) (3 102) (22 561)

4 Залишок станом на кінець періоду - 22 343 76 291 620 24 068

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за II квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Мінімальний кредитний ризик Дефолтні активи Усього

1 2 3 4

1 Нараховані доходи 1 000 21 646 22 646

2 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 898 - 898

3 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 264 - 264

Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 2 064 - 2 064

4 Інші фінансові активи 2 209 - 2 209

5 Всього інших фінансових активів 6 435 21 646 28 081

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Мінімальний кредитний ризик Дефолтні активи Усього
12345

1 Нараховані доходи 88121 46222 343

2 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 76-76

3 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 29-29

4 Інші фінансові активи 1 620-1 620

5 Всього інші фінансові активи 2 60621 46224 068

Таблиця 11.8. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 2942 170

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 342 074

2 Передплата за послуги 14 2762 947

3 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 120 398120 899

4 Інші активи 3213

5 Резерв під інші активи (1 490) (2 647)

6 Усього інших активів за мінусом резервів 141 227125 456

Таблиця 11.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за II квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передплата за послуги Інші активи Усього
123456

1 Залишок станом на початок періоду (1 619) (1 028) - (2 647)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 3 381 (221) (3) 1 157

3 Залишок станом на кінець періоду (238) (1 249) (3) (1 490)

Таблиця 11.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передплата за послуги Інші активи Усього
123456

1 Залишок станом на початок періоду (166) (573) (1) (740)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1 461) (455) 1 (1 915)

3 Списання за рахунок резерву 7 -- 7

4 Залишок станом на кінець періоду (1 619) (1 028) - (2 647)

Примітка 12. Кошти банків

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків.

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки інших банків 1 251460

2 Кошти, отримані від Національного банку України 96 000-

3 Кредиторська заборгованість інших банків 83

4 Усього коштів інших банків 97 259463

Примітка 13. Кошти клієнтів

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації 7 478 46 721

1.1 Поточні рахунки 7 478 46 721

2 Інші юридичні особи 156 234 312 511

2.1 Поточні рахунки 114 070 129 015

2.2 Строкові кошти 42 164 183 496

3 Фізичні особи: 340 689 341 351

3.1 Поточні рахунки 59 241 50 619

3.2 Строкові кошти 281 448 290 732

4 Усього коштів клієнтів 504 401 700 583

Станом на 30.06.2020 та на 31.12.2019 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 3 973 тис.грн. та 4 572 тис.грн. відповідно.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління 4 3900,8743 5926,22

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 30 9606,1497 05313,85

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 4 9370,989 6921,38

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 39 8727,9180 92111,55

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 1 2370,252 6620,38

6 Фізичні особи 340 689 67,55341 35148,72

7 Інші 82 31616,32125 31217,89

8 Усього коштів клієнтів 504 401 100 700 583 100

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Депозитні сертифікати - 6 661

2 Усього - 6 661

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валютах: гривні, долари США, термін дії 1 місяць, та мають дохід 1,5-13 % річних.

Примітка 15. Інші зобов'язання

Примітка 15. Інші зобов'язання (Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 359865

2 Дивіденди до сплати 11

3 Інші фінансові зобов'язання 30231

4 Усього інших фінансових зобов'язань 662897

Таблиця 15.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 5531 595

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 1 3613 204

3 Доходи майбутніх періодів 3 4942 185

4 Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) 7 0648 058

5 Інша заборгованість 26-

6 Усього 12 49815 042

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за II квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 69--69

2 Формування та/або збільшення резерву 17--17

3 Залишок на кінець періоду 86--86

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 38- - 38

2 Формування та/або збільшення резерву 31--31

3 Залишок на кінець періоду 69--69

Резерви за зобов'язаннями станом на 30.06.2020 та 31.12.2019 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 17. Субординований борг

Примітка 17. Субординований борг

Таблиця 17.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Сума заборгованості станом на 30.06.2020р. Валюта Процентна ставка Термін дії договору

1 2 3 4 5 6

1 Депозит фізичної особи 16 1058408,5% до 16.11.2023

2 Усього залучених депозитів 16 105

Сума заборгованості по субординованому боргу 16 105 тис грн. Включає нараховані витрати 90 тис. Грн.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу

(тис.шт.)

Прості акції Емісійний дохід Привілейовані акції Власні акції, викуплені в акціонерів Усього

12345678

1 Залишок на 31 грудня 2018 р. (на 01 січня 2019 року) 185 186200 001 ---200 001

2 Залишок на 31 грудня

2019 року 185 186200 001 ---200 001

3 Залишок на 30 червня

2020 року 185 186200 001 ---200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на 30.06.2020 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілеїв та обмежень, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на 30.06.2020 року – відсутні.

Примітка 19. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Примітка 19. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 19.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

1 2 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку (3 872)(3 888)

2 Прибуток (збиток) за період (3 872)(3 888)

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) 185 186 185 186

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) -0,02-0,02

Станом на кінець дня 30.06.2020 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

Таблиця 19.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку (тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

1 2 4 5

1 Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку (3 872)(3 888)

2 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік (3 872)(3 888)

3 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій (3 872)

(3 888)

4 Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій (3 872)

(3 888)

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 78 313-78 313 114 968-114 968

2 Кредити та заборгованість банків 7 12 082-12 082 18 823-18 823

3 Кредити та заборгованість клієнтів 8 196 858 115 410 312 268 230 596 125 836 356 432

4 Інвестиції в цінні папери 9 109 190 103 248 212 438 256 981 256 981

6 Інвестиційна нерухомість 10 -58 815 58 815 58 815 58 815

7 Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 12-12378-378

9 Основні засоби та нематеріальні активи 14 90284 65299 55416 74086 824103 564

10 Інші активи 11 91 88649 341141 227125 7312 127127 858

11 Усього активів 562 045352 663914 708823 032214 7871 037 819

12 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

13 Кошти банків 12 1 25296 00797 259463-463

14 Кошти клієнтів 13 490 43413 967504 401653 36247 221700 583

15 Боргові цінні папери емітовані банком 14 ---6 661-6 661

16 Відстрочені податкові зобов'язання -7 5787 578-7 6727 672

17 Резерви та зобов'язання 16 86-8669-69

18 Інші зобов'язання 15 12 17298813 16014 3861 55315 939

19 Субординований борг 17 9016 01516 10512 14814 29426 442

20 Усього зобов'язань 504 034134 555638 589687 09070 739757 829

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1 Кредити та заборгованість клієнтів 25 81430 035

2 Боргові цінні папери 5 8821 954

3 Кошти в інших банках 3615 299

4 Кореспондентські рахунки в інших банках 1453

5 Депозитні сертифікати НБУ 1 0522 400

6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 33 12339 741

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

7 Депозитні сертифікати НБУ 2 5226 888

8 Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка 2 5226 888

Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

9 Боргові цінні папери 760-

Депозитні сертифікати НБУ -1 133

10 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 7601 133

11 Усього процентних доходів 36 40547 762

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю

12 Строкові кошти юридичних осіб (2 332) (2 283)

13 Боргові цінні папери, що емітовані банком (10) (33)

15 Строкові кошти фізичних осіб (8 085) (18 460)

16 Поточні рахунки (815) (8 327)

17 Зобов'язання з оренди (275) (4)

18 Субординований борг (855) (1 825)

19 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (23 756) (30 932)

20 Усього процентних витрат (23 756) (30 932)

21 Чистий процентний дохід/(витрати) 12 64916 830

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 10 59411 858

2 Операції на валютному ринку 2 1692 524

3 Операції з цінними паперами 1422

4 Інші 34

5 Гарантії надані 1 975445

6 Кредитне обслуговування 379639

7 Усього комісійних доходів 15 13415 492

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

8 Розрахунково-касові операції (1 995) (1 989)

9 Інші - (3)

10 Усього комісійних витрат (1 995) (1 992)

11 Чистий комісійний дохід/витрати 13 13913 500

Примітка 23. Інші операційні доходи

Примітка 23. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 3 6023 365

2 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів-2

3 Штрафи, пені, що отримані банком 432 336

4 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 39056

5 Дохід від припинення визнання фінансових активів 36-

6 Інші 297369

7 Усього операційних доходів 4 3686 128

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 24.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок Назва статті 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

1 2 3 4

1 Заробітна плата та премії (19 354)(23 388)

2 Нарахування на фонд заробітної плати (4 370)(4 996)

3 Інші виплати працівникам (122)(81)

4 Усього витрати на утримання персоналу (23 846)(28 465)

Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію

Рядок Назва статті 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

1 2 3 4

1 Амортизація основних засобів (3 427)(2 468)

2 Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (548)(535)

3 Амортизація активів з права користування (2 283)-

4 Усього витрат на амортизацію (6 258)(3 003)

Таблиця 24.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

1 2 3 4

1 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (1 197)(3 701)

2 Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду) (10)(3 425)

3 Витрати пов'язані з короткостроковою орендою (147)(28)

4 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (1 907)(2 580)

5 Професійні послуги (1 541)(1 230)

6 Витрати на маркетинг та рекламу -(267)

7 Телекомунікаційні витрати (1 001)(2 055)

8 Спонсорство та доброчинність -(10)

9 Витрати на відрядження (20)(147)

10 Витрати на аудит (80)-

11 Витрати на охорону (70)(166)

12 Витрати на інкасацію (28)(76)

13 Відрахування в резерви 1 157(700)

14 Господарські та інші експлуатаційні витрати (1 406)(3 395)

15 Інші адміністративні та операційні витрати (795)(1 285)

16 Штрафи, пені, що сплачені банком (822)(74)

17 Усього адміністративних та операційних витрат (7 867)(19 139)

Примітка 25. Дивіденди

25. Дивіденди

Таблиця 27.1. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

за простими акціями за привілейова

ними акціями за простими акціями за привілейова

ними акціями

1 2 3 4 5 6

1 Залишок за станом на початок періоду 1---

2 Залишок за станом на кінець періоду 1-1-

Річні Загальні Збори акціонерів Банку по результатам роботи 2019 року на момент затвердження звіту не проводились. Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 23 квітня 2019 року прийнято рішення дивіденди за 2018 рік не нараховувати та не виплачувати.

Примітка 26. Операційні сегменти

Примітка 26. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2020 року

(тис. грн.)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього
послуги корпора-тивним клієнтампослуги фізич-ним особамінвестиційна бан-ківська діяльність
1234567

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 24 6611 15310 591-36 405

2Комісійні доходи11 1722 7181 244-15 134

3Інші операційні доходи3 708680--4 368

4Усього доходів сегментів39 5414 53111 835-55 907

5Процентні витрати (5 676)(17 089)(991)-(23 756)

6Комісійні витрати--(1 995)-(1 995)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --(149)-(149)

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-2 225339-2 564

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--1 617-1 617

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(17)---(17)

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями791(594)-(61)258

12Витрати на виплати працівникам---(23 846)(23 846)

13Витрати зносу та амортизація--- (6 258)(6 258)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(7 867)(7 867)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування34 639(10 927)10 657(37 911)(3 542)

16Витрати на податок на прибуток---(330)(330)

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)34 639(10 927)10 657(38 241)(3 872)

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2019 року

(тис. грн.)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність
1234567

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 28 9161 11917 727-47 762

2Комісійні доходи11 0524 032408-15 492

3Інші операційні доходи5 5975292-6 128

4Усього доходів сегментів45 5655 68018 137-69 382

5Процентні витрати (10 474)(20 458)--(30 932)

6Комісійні витрати--(1 992)-(1 992)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --1 085-1 085

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-2 2481 013-3 261

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(189)-(189)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів6 317(412)--5 905

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями(183)---(183)

12Витрати на виплати працівникам---(28 465)(28 465)

13Витрати зносу та амортизація---(3 003)(3 003)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(19 139)(19 139)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування34 907(13 839)25 269(50 606)(4 269)

16Витрати на податок на прибуток---381381

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)34 907(13 839)25 269(50 225)(3 888)

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за II квартал 2020 року

(тис. грн.)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього
послуги корпора-тивним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність
1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів325 00014 600272 790612 390

3Усього активів сегментів325 00014 600272 790612 390

4Нерозподілені активи302 318302 318

5Усього активів325 00014 600272 790302 318914 708

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

6Зобов'язання сегментів177 762355 43897 259630 459

7Зобов'язання груп вибуття

8Усього зобов'язань сегментів177 762355 43897 259630 459

9Нерозподілені зобов'язання8 1308 130

10Усього зобов'язань177 762355 43897 2598 130638 589

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.03.2020 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

(тис. грн.)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього

послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність

1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів355 29516 486354 866-726 647

3Усього активів сегментів355 29516 486354 866-726 647

4Нерозподілені активи---311 172311 172

5Усього активів355 29516 486354 866311 1721 037 819

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

6Зобов'язання сегментів382 078366 020463-748 561

7Усього зобов'язань сегментів382 078366 020463-748 561

8Нерозподілені зобов'язання---9 2689 268

9Усього зобов'язань382 078366 0204639 268757 829

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, Поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2019 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 26.5. Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 30 червня 2020 року у провадженні знаходиться в господарських судах та судах загальної юрисдикції 10 справ, де Банк виступає позивачем, 9 справ, де Банк виступає відповідачем. За справами про скасування рішень, на підставі яких Банк набув право власності на предмети іпотеки за адресою пр-т Петра Григоренка та вул.Авіаконстр.Антонова на загальну суму 7 889 тис.грн. згідно слухань в ході попередніх засідань суду відтік економічних вигід мало ймовірний.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У II кварталі 2020 року році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у II кварталі 2020 року та 2019 році, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 27.5.1. Структура зобов'язань з кредитування тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 165 999 999 238

3 Гарантії видані 127 368 127 737

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (86) (69)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 293 281 226 906

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 27.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за II квартал 2020 року (тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього
1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 186 854 106 513-293 367

2 Мінімальний кредитний ризик 180 503--180 503

Низький кредитний ризик 6 351--6 351

Високий кредитний ризик 106 513-106 513

3 Усього зобов'язань з кредитування 186 854 106 513-293 367

4 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (85) (1)-(86)

5 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 186 769 106 512 293 281

Таблиця 27.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за 2019 рік (тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього
1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 226 975--226 975

2 Мінімальний кредитний ризик 226 975--226 975

3 Усього зобов'язань з кредитування 226 975--226 975

4 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (69) (69)

5 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 226 906-226 906

Таблиця 27.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за II квартал 2020 року (тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього
1 2 3 4 5 6

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (69) (69)

2 Надані зобов'язання з кредитування (86) (86)

3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 69--69

4 Резерв під знецінення станом на кінець періоду (86) (86)

Таблиця 27.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2019 рік (тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього
1 2 3 4 5 6

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (38) (38)

2 Надані зобов'язання з кредитування 69--69

3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (38) (38)

4 Резерв під знецінення станом на кінець періоду (69) (69)

Таблиця 27.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за II квартал 2020 року

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Валова балансова вартість на початок періоду226 975--226 975

2Надані зобов'язання з кредитування227 044--227 044

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)226 975--226 975

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду227 044--227 044

Таблиця 27.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування , за 2019 рік

(тис.грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Валова балансова вартість на початок періоду90 201--90 201

2Надані зобов'язання з кредитування226 975--226 975

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)(90 201)--(90 201)

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду226 975--226 975

Таблиця 27.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Гривня281 717217 773

2 Долар США11 6509 077

3 Євро-125

4 Усього293 367226 975

Примітка 28. Операції з пов'язаними особами

Примітка 28. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30 червня 2020 року
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 22-24%)-6705 601

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(93)(5)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%)2 5561 00910 102

Таблиця 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2019 року
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5.25-50%)-20731 743

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(19)(308)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%)14 08225211 585

До інших зобов'язань входить сума наданої гарантії пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9000.

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2020 року
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 308301 800

2 Процентні витрати (393)(4)(89)

4 Комісійні доходи 41127122

5 Адміністративні та інші операційні витрати -(10)(19)

6 Інші доходи 37116

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2019 рік
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 170-1 091

2 Процентні витрати (111)(1)(22)

3 Витрати на резерви під знецінення-(2)-

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(5 733)-

5 Комісійні доходи--84

Таблиця 28.5. Виплати провідному управлінському персоналу
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

витрати нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам (3 045)-(5 733)-

Примітка 29. Події після дати балансу

Примітка 29. Події після дати балансу

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 з березня 2020 року, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Однак, поки що для всіх було неможливим точно оцінити потенційний вплив економічних проблем, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, у тому числі на стан банківської системи. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку. На сьогодні, Банк має достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами, та рівень капіталу знаходиться у межах встановленого нормативу.

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Є.М. Чечіль

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко М.М., т. 205-33-28

Головний бухгалтер

М.М. Шиденко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)